

非法集资的 N 种模式

提高风险意识，警惕非法集资

近年来，非法集资新类型、新手段层出不穷，对广大人民群众财产安全造成严重威胁。

揭秘非法集资“新剧本”

退保理财

以代理退保为噱头，诱导消费者退保并购买其推荐的所谓“高额”理财产品或其他非保险金融产品。

“三农”领域

以“帮扶三农”“平移债务”为噱头，打着“与央企、国企合作”旗号在线上线下进行宣传造势，通过“发放数字货币”给帮扶对象、“消费积分偿还债务”“发展人员注册有奖励”等方式吸收资金，存在非法集资、金融诈骗等风险隐患。此类机构运作模式违背市场基本规律，资金链极易断裂，参与者将面临严重损失。

解债服务

未经金融管理部门批准、从事所谓“债事服务”“债务化解”等业务的机构或个人，以向客户提供债权债务抵消、托管、化解等服务为名，承诺将客户的债权债务转化为现金流并返还收益，诱导客户缴纳咨询费、保证金，甚至“投资入股”。

白条代偿

虚假宣传与京东、苏宁、美团等电商平台信用支付产品合作，可为资金紧张用户代偿互联网信用支付账单，从中赚取高额提成、手续费。不法分子声称“代偿业务具有较高收益，诱骗公众“出资入股”。

新型养老

打着“新型养老”、投资养老产业等幌子，以“高回报”为诱饵，实施非法集资活动，或通过收取会员费、床位费，欺诈销售“保健品”等方式粉饰包装犯罪行为

为。

售后返租

“售后返租”也叫售后包租、售后回租，是地产开发企业为促进销售，出售楼盘时与买家约定，在出售后的一定期限内，由卖方企业以代理出租方式包租或直接承租经营。按照承诺，投资者只要购买商铺产权，不用亲自经营管理，每年有10%左右的回报，几年回本。

法条直通车：

我国法律规定，未经有关部门依法批准，不具有房产销售的真实内容或者不以房产销售为主要目的，以返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等方式非法吸收资金的，涉嫌刑法第 176 条所指的非法吸收公众存款罪。

元宇宙 NFT

近年来，打着“元宇宙”“NFT”（非同质化代币）等新概念实施非法集资开始冒头。这些犯罪活动往往以“元宇宙投资项目”“元宇宙链游”等名目吸收资金，涉嫌非法集资、诈骗等违法犯罪活动，具有较大诱惑力、较强欺骗性，参与者易遭受财产损失。

新型骗局有啥特点？

1、手段更新、更快

从冒充电话、虚假中奖短信，到通过互联网网站、手机病毒、二维码等新手段。

2、针对性更强

如瞄准老年人需要陪伴、更注重健康、重视养老等需求，以保健品、消费养老、以房养老等制造骗局；如针对投保人“精准”定向开展宣传，以其所投保险售后的名义，谎称办理补息业务，诱骗客户前往公司后，以更高收益项目诱导客户退保，并转为购买涉案公司的理财产品，从而达到非法集资目的等。

3、覆盖范围更广

通过电话、短信、社交平台、网络等手段，地毯式发布虚假信息。

如何应对新型非法集资？

1. 提高对新型非法集资的警惕性，保持头脑清醒，从多个维度警惕骗局。
2. 妥善保管个人信息，加强账户安全管理，在非必要情况下，不向陌生人提供身份证号码等重要信息，不要点击可疑链接，不连接来历不明的无线网络，不扫非正规渠道获取的二维码。
3. 建立风险意识，树立正确投资理念，不做暴富梦，不信高回报。树立正确的理财投资观念，正规客观评价自身风险承受度，选择合法的渠道投资。

守住钱袋子·护好幸福家

2023年防范非法集资宣传月